

AVVISO AI CLIENTI DI BANCA DI VERONA CREDITO COOPERATIVO CADIDAVID Commissione Istruttoria Veloce (CIV)

L'art. 117bis TUB contempla oltre alla commissione onnicomprensiva, per il caso di sconfinamento in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, la possibilità che i contratti di conto corrente e di apertura di credito prevedano, quali unici oneri a carico del cliente:

- una commissione di istruttoria veloce (in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi);
- un tasso di interesse debitore sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento.

La Banca applica la CIV con modalità diversa tra clienti consumatori e non consumatori, sia sui conti correnti affidati che non affidati, che nella giornata hanno registrato addebiti, non a favore dell'intermediario, che hanno determinato o accresciuto uno sconfinamento del saldo contabile disponibile.

L'importo della CIV viene inserito tra gli oneri di liquidazione del conto corrente, con riepilogo di dettaglio a parte, rispetto all'estratto conto scalare, delle date di sconfinamento, delle operazioni, dell'importo calcolato, dell'eventuale abbuono applicato e dell'importo addebitato.

La procedura applica automaticamente i criteri previsti dal DM CICR circa la non applicazione per la clientela consumatore in caso di saldo passivo inferiore a 500 euro e durata non superiore a 7 giorni consecutivi, considerando il beneficio all'esclusione per un massimo di una volta in ciascun trimestre solare.

A titolo esemplificativo le operazioni per le quali può essere concesso uno sconfinamento a valere sul saldo contabili e/o disponibile sono: pagamento di assegni tratti, ritiro effetti e incassi elettronici, addebito ordini di bonifico, giroconto, girofondi, addebito deleghe fiscali, addebito utenze e altri addebiti diretti, addebito emissione assegni circolari, prelievi e/o resti contante allo sportello, altri pagamenti o addebiti esplicitamente richiesti o ordinati dal cliente.

A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata la CIV può comunque essere applicata una sola volta.

La CIV indennizza e non eccede le spese amministrative mediamente sostenute dalla banca per la gestione della concessione di sconfinamento.

Tali spese amministrative sono rappresentate, oltre che dai costi di struttura e dal costo del sistema informativo, dall'onere operativo di :

- richiedere al cliente informazioni circa l'operazione di addebito, le modalità e i tempi di rientro dall'eventuale sconfinamento da autorizzare;
- inserire le informazioni nelle note di richiesta di sconfinamento on line da inoltrare all'organo deliberante;
- effettuare verifiche preliminari, a cura dell'organo deliberante, mediante consultazione dei dati andamentali dei rapporti in essere, delle informazioni presenti nelle banche dati in cui il cliente è censito (es. Centrale dei Rischi) e qualora le circostanze lo richiedano (ad esempio lo sconfinamento superi i 5.000 euro) anche dell'ultima pratica elettronica di fido;
- concessione o rifiuto telematico dello sconfinamento con conseguente conclusione dell'iter deliberativo e chiusura della transazione in capo al richiedente.

In considerazione delle spese e appena rappresentate, dal 1/07/2016, sono stati fissati i seguenti importi della CIV:

- euro 22,00 per sconfinamenti a consumatori, con un massimo trimestrale di 110,00 euro;
- euro 55,00 per sconfinamenti a non consumatori fino ad euro 5.000,00 di sconfinamento;
- euro 110,00 per sconfinamenti a non consumatori fino ad euro 10.000,00 di sconfinamento;
- euro 220,00 per sconfinamenti a non consumatori oltre euro 10.000,00 di sconfinamento; anche per i non consumatori è previsto un massimo trimestrale di 550,00 euro .

Dal 25/01/2018 la CIV non viene applicata alle seguenti soglie di sconfinamento:

- consumatori: 25,00 euro;
- non consumatori: 60,00 euro.